１０－４　満期償還

【重要性：A】

ＰＯＩＮＴ！

①　満期償還の内容を理解しよう！

②　満期償還時の仕訳をマスターしよう！

主な勘定科目

「社債」勘定（負債）

「未払社債」勘定（負債）

（１）償還方法

社債は償還日が到来すると、社債権者にその額面金額で返済しなければなりません。これを**社債の償還**といいます。

社債の償還方法には、あらかじめ定められた日に一括して償還する「**満期償還**（まんきしょうかん）」、償還日前に抽せんを行って当選した番号の社債を償還する「**抽せん償還**（ちゅうせんしょうかん）」及び発行会社の資金的な余裕により社債市場から時価で買い入れて償還する「**買入償還**（かいいれしょうかん）」があります。

（２）満期償還

満期償還とは償還日に額面金額により一括して償還することをいいます。

例題10－６　**2031年1月1日に発行した社債額面10,000円（払込金額9,700円）の償還日（2033年12月31日）が到来したため、社債額面と利息を当座預金で支払った。利率は年２%、利払日は12月31日である。当期は決算日を2033年12月31日とする1年である。償却原価法（定額法）を適用する。**

①　期首繰越試算表（2033年1月1日）

繰　越　試　算　表（一部）

	社　　債	9,900

社債：9,700＋(額面10,000－払込金額9,700)× $\frac{24ヶ月}{36ヶ月}$ =9,900

②　償還日及び利払日（2033年12月31日）

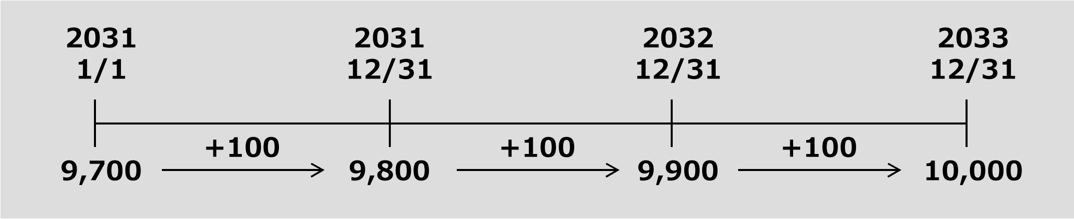
償却原価法（定額法）における償却額の計上は通常、決算整理仕訳で行いますが、償還があるときは期中仕訳として行います。

借 方 科 目	金　額	貸 方 科 目	金　額
社債利息	**100**	**社　　債**	**100**
社　　債	**10,000**	**当座預金**	**10,200**
社債利息	**200**		

社債利息：(額面10,000－払込金額9,700)× $\frac{12ヶ月}{36ヶ月}$ ＝100

社債利息：額面10,000×２%＝200

当座預金：額面金額10,000＋社債利息200＝10,200



（3）抽せん償還

「**抽せん償還**（ちゅうせんしょうかん）」とは、償還日前に抽せんを行って当選した番号の社債を額面金額で償還することをいいます。抽せんにより償還する社債が決定した時に、償還が決まっていない社債と区別するために、償還が決まった金額を「社債」勘定（負債）から「**未払社債**」勘定（**負債**）に振り替えます。

例題10－7　**2031年1月1日に発行した社債（額面総額60,000円、平価発行）のうち、額面20,000円を抽せんにより償還することが決定した。**

借方科目	金額	貸方科目	金額
社債	**20,000**	**未払社債**	**20,000**

例題10－8　**例題10－7** **の未払社債（額面20,000円）を当座により支払った。**

借方科目	金額	貸方科目	金額
未払社債	**20,000**	**当座預金**	**20,000**

10－5　買入償還

【重要性：A】

ＰＯＩＮＴ！

①　買入償還の内容を理解しよう！

②　買入償還時の仕訳をマスターしよう！

主な勘定科目

「社債」勘定（負債）

「社債償還益」勘定（収益）

「社債償還損」勘定（費用）

（1）買入償還とは？

買入償還（かいいれしょうかん）とは、社債を発行した会社が資金的な余裕が生じたことにより、自社が発行した社債を市場から買い入れた方が有利である場合に、償還日前に市場から買い入れて償還することをいいます。したがって、買入償還は市場における**時価**で償還されます。

（2）会計処理

①　社債の減額

買入償還した社債の帳簿価額（簿価）を「**社債**」勘定（負債）から減額します。期中に償還する場合には期首から償還時までの償却額を計上し、償還時の償却原価を算定します。

②　社債償還損益の算定

買入時の簿価と買入価額の差額を「**社債償還損益**」として処理します。簿価より安く買入償還した場合には「**社債償還益**」勘定（**収益**）で、簿価より高く買入償還した場合には「**社債償還損**」勘定（**費用**）で処理します。

例題10－9　**割引発行した社債（額面10,000円、払込金額9,700円）を、9,820円で市場から買入償還し、当座預金により支払った。なお、買入償還した社債の帳簿価額は9,850円であった。**

借 方 科 目	金　　額	貸 方 科 目	金　　額
社　　　　債	**9,850**	**当　座　預　金**	**9,820**
		社　債　償　還　益	**30**

社債償還益：社債の帳簿価額9,850－買入金額9,820＝30

例題10－10　**2031年1月1日に発行した社債（額面10,000円、払込金額9,700円、償還日2033年12月31日）を、2032年6月30日に9,820円で市場から買入償還し、当座預金により支払った。当期は決算日を2032年12月31日とする1年である。償却原価法（定額法）を適用する。**

①　期首繰越試算表（2032年1月1日）

繰　越　試　算　表（一部）

	社　　　　　債　　9,800

社債：払込金額9,700＋(額面10,000－払込金額9,700)× $\frac{12ヶ月}{36ヶ月}$ =9,800

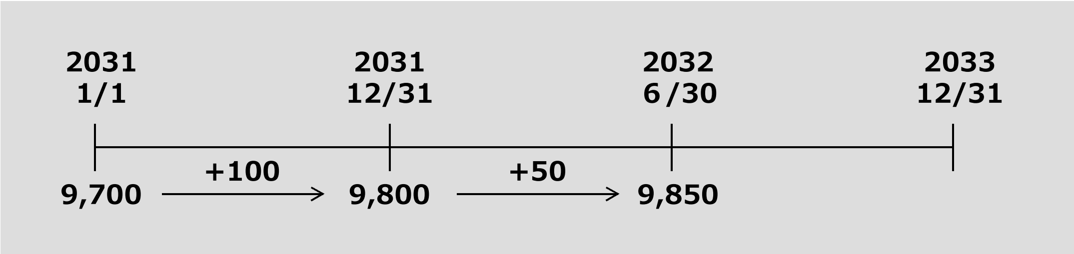
②　買入償還日（2032年6月30日）

借 方 科 目	金　　額	貸 方 科 目	金　　額
社　債　利　息	**50**	**社　　　　債**	**50**
社　　　　債	**9,850**	**当　座　預　金**	**9,820**
		社 債 償 還 益	**30**

社債利息：(額面10,000－払込金額9,700)× $\frac{6ヶ月}{36ヶ月}$ =50

社債：払込金額9,700＋(額面10,000－払込金額9,700)× $\frac{18ヶ月}{36ヶ月}$ =9,850

社債償還益：社債の簿価9,850－買入金額9,820＝30



第10章　社債　問題

問題10-1　以下の取引に関して、仕訳を行いなさい。

①　社債額面200,000円を額面100円につき97円で発行し、払込金額を当座預金とした。

②　決算に際して、当期の期首に発行した社債について、償却原価法（定額法）を適用する。社債は額面500,000円、払込金額は額面100円につき98円、償還期限5年で発行したものである。

③　2031年3月31日にかねて発行していた社債が満期を迎えたので、社債利息とともに小切手を振り出して償還した。この社債は額面総額800,000円、償還期間5年、利率年2%、利払日年2回（9月末、3月末）、額面100円につき97円で発行したものである。当該社債について償却原価法（定額法）を適用しており、償還する社債について当期分の償却も行う。なお、決算日は2031年3月31日である。

④　割引発行した社債（額面総額400,000円、帳簿価額388,000円）を額面100円につき96円で買入償還し、代金は小切手を振り出して支払った。

⑤　次の条件で発行している社債について、半年分の利息を小切手を振り出して支払った。

社債額面：100,000円、払込金額：額面100円につき96円、償還期限7年
年利率1.2%、利払い年２回

第10章　社債　答案用紙

問題10-1

	借方科目	金　額	貸方科目	金　額
①				
②				
③				
④				
⑤				

第10章　社債　解答解説

問題10-1　**解答**

	借方科目	金額	貸方科目	金額
①	**当座預金**	**194,000**	**社債**	**194,000**
②	**社債利息**	**2,000**	**社債**	**2,000**
③	**社債利息** **社債** **社債利息**	**4,800** **800,000** **8,000**	**社債** **当座預金**	**4,800** **808,000**
④	**社債**	**388,000**	**当座預金** **社債償還益**	**384,000** **4,000**
⑤	**社債利息**	**600**	**当座預金**	**600**

問題10-1　**解説**

①　払込金額を「社債」勘定（負債）で処理します。なお、仕訳における金額は以下のとおりです。

社債：@97×発行口数2,000口＝194,000

発行口数：額面総額200,000÷@100＝2,000口

②　償却原価法による償却額は「社債利息」勘定（費用）で処理します。なお、仕訳における金額は以下のとおりです。

社債利息：(額面500,000－払込金額490,000)× $\frac{12ヶ月}{60ヶ月}$ =2,000

払込金額：@98×発行口数5,000口＝490,000

発行口数：額面総額500,000÷@100＝5,000口

③　償還時には償却額を計上し、社債を額面金額で償還します。なお、2031年3月31日が償還日なので発行日は2026年4月1日であり、当期の償却額は１年分を計上します。

借方科目	金　額	貸方科目	金　額
社債利息	**4,800**	**社債**	**4,800**
社債 **社債利息**	**800,000** **8,000**	**当座預金**	**808,000**

社債利息（償却額）：(額面800,000－払込金額776,000)× $\frac{12ヶ月}{60ヶ月}$ =4,800

払込金額：@97×発行口数8,000口＝776,000

発行口数：額面総額800,000÷@100＝8,000口

社債利息：額面800,000×２％÷２＝8,000

④　償還時における社債の帳簿価額と買入価額の差額を社債償還損益として処理します。本問では帳簿価額より買入価額が低いため、「社債償還益」勘定（収益）で処理します。

借方科目	金　額	貸方科目	金　額
社債	**388,000**	**当座預金** **社債償還益**	**384,000** **4,000**

当座預金：@96×発行口数4,000口＝384,000

償還口数：額面総額400,000÷@100＝4,000口

社債償還益：社債の帳簿価額388,000－買入金額384,000＝4,000

⑤　社債に関する利息は「社債利息」勘定（費用）で処理します。なお、仕訳における金額は以下のとおりです。

社債利息：額面100,000×1.2％÷２＝600